

Användarid	Postkod	Utskriftsdatum	Clearingnummer	Kontohavarens personnummer
Handläggare, telefonnummer		Ansvarig Private Banker (ifylles endast om kunden är kund i Private Banking)		

<b>Investerings- sparkonto</b>	Investeringsparkontonummer			
<b>Kontohavare</b>	Efternamn och tilltalsnamn			Personnummer
	Gata, box e d			Telefon dagtid (även riktnr)
	Postnummer	Postort		Land (skatterättslig hemvist)
	E-post			
<b>Förmyndare</b>	Förmyndare 1, efternamn och tilltalsnamn			Personnummer
	Förmyndare 2, efternamn och tilltalsnamn			Personnummer

### Avtal

Mellan undertecknad kontoinnehavare (Kunden) och Nordea Bank Abp, filial i Sverige (Banken) träffas avtal om Investeringsparkonto för Kunden hos Bank- en enligt nedan angivna villkor samt enligt vid var tid gällande Allmänna villkor för ISK jämte Förhandsinformation om ISK (inkl information om godkända investeringstillgångar i två bilagor).

Detta avtal ska anses ingånget när Kunden har godkänt det samt Banken efter prövning öppnat Investeringsparkonto för Kundens räkning.

En förutsättning för att Banken ska kunna öppna Investeringsparkonto för Kunden är att Kunden är ansluten till Nordea via Internet och telefon eller, om Kunden är omyndig, att Kundens förmyndare är ansluten till Nordea via Internet och telefon för förmyndare.

En ytterligare förutsättning för att öppna ett Investeringsparkonto är att Kund- en öppnar ett inlåningskonto i Banken som ansluts till Investeringsparkontot samt godkänner Bankens Allmänna villkor för Handel med och förvar av fond- andelar. Önskar Kunden placera i andra finansiella instrument än fonder krävs att Kunden tecknat avtal om någon av Bankens aktiehandelstjänster jämte avtal om förvar av värdepapperen, antingen servicekonto eller depå, på dessa respektive tjänsters allmänna villkor.

#### Elektronisk kommunikation

Kunden samtycker till att Banken tillhandahåller information enligt detta avtal via e-post till av Kunden uppgiven e-postadress eller via elektroniskt meddel- ande i Kundens Internetbank.

#### Begränsat skattskyldig

Investeringsparkonto kan innehas av Kunden oberoende av om Kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.

En förutsättning för att kunna fortsätta att inneha Investeringsparkonto när Kund blir begränsat skattskyldig och har Investeringsparkonto med service-

konto är att Kundens innehav flyttas till ett Investeringsparkonto med depå. När sådan Kund blir begränsat skattskyldig kommer därför Banken att flytta Kundens innehav till Investeringsparkonto med depå som Banken öppnar för Kundens räkning i Kundens namn.

Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om Kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.

#### Godkännande från överförmyndaren

Förmyndare får inte utföra transaktioner som enligt lag kräver godkännande från överförmyndaren.

#### Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken enligt detta avtal, vilket således omfattar samtliga ovannämnda villkor, pantförskriver Kunden härmed till Banken samtliga de Kunden tillhöriga finansiella instrument som förvärvats genom Banken i samband med köpupp- drag. Giltig pantsättning gentemot omyndig kund förutsätter godkännande från överförmyndaren. Härutöver hänvisas till vad som sägs i allmänna villkor för handel med finansiella instrument om Bankens rätt avseende pant.

#### Fullmakt 1

Kunden befullmäktigar härmed Banken att, om behov finns, för Kundens räk- ning öppna en depå och/eller annat konto eller öppna ett annat Investerings- sparkonto hos Banken enligt gällande villkor samt att, i enlighet med lagen om investeringssparkonto och villkoren i detta avtal, till sådant öppnat konto överföra tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto eller detta avtal inte får eller ska förvaras på Investeringsparkontot.

#### Fullmakt 2

Kunden befullmäktigar härmed Banken att i samband med transaktioner avse- ende finansiella instrument genom Banken företräda mig vid förvärv/avyttring jämte mottagande/verkställande av leverans av finansiella instrument samt betalning, mottagande och kvittering av likvida medel för min räkning.

<b>Underskrift</b>	Härmed intygas att jag har tagit del av och godkänner ovanstående villkor och riktlinjer. Jag bekräftar även att jag har tagit del av Förhands- information om Investeringsparkonto (ISK) (inkl. information om godkända investeringstillgångar i två bilagor), Allmän information om egen- skaper och risker avseende värdepapper samt Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument.			
	Ort och datum			
	Kontohavarens underskrift (förmyndare om kontohavaren är omyndig)			
	Namnförtydligande			
<b>Bankens noteringar</b>	Legitimation	Isignum	Legitimation nr	Erfarenhet och kunskap kontrollerad
	<input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Kör- kort <input type="checkbox"/> Svenskt pass 98- <input type="checkbox"/> Känd			

B

Bank-  
kontorets  
blad

(jun 23)  
1 (12)

9745  
P006

Avtalet ska skickas med tillhörande depå till P823.

Nordea Bank Abp, filial i Sverige, org nr 516411-1683, Bolagsverket, momsreg.nr. 663000-0195.  
Nordea Bank Abp, publikt aktiebolag, FO-nummer 2858394-9, Helsingfors, Patent- och Registerstyrelsen.



Användarid	Postkod	Utskriftsdatum	Bankkontorets clearingnummer
Handläggare, telefonnummer		Ansvarig Private Banker (ifylles endast om kunden är kund i Private Banking)	

<b>Investerings-sparkonto</b>	Investeringsparkontonummer		
<b>Kontohavare</b>	Efternamn och tilltalsnamn		Personnummer
	Gata, box e d		Telefon dagtid (även riktnr)
	Postnummer	Postort	Land (skatterättslig hemvist)
	E-post		
<b>Förmyndare</b>	Förmyndare 1, efternamn och tilltalsnamn		Personnummer
	Förmyndare 2, efternamn och tilltalsnamn		Personnummer

### Avtal

Mellan undertecknad kontoinnehavare (Kunden) och Nordea Bank Abp, filial i Sverige (Banken) träffas avtal om Investeringsparkonto för Kunden hos Bank- en enligt nedan angivna villkor samt enligt vid var tid gällande Allmänna villkor för ISK jämte Förhandsinformation om ISK (inkl information om godkända investeringstillgångar i två bilagor).

Detta avtal ska anses ingånget när Kunden har godkänt det samt Banken efter prövning öppnat Investeringsparkonto för Kundens räkning.

En förutsättning för att Banken ska kunna öppna Investeringsparkonto för Kunden är att Kunden är ansluten till Nordea via Internet och telefon eller, om Kunden är omyndig, att Kundens förmyndare är ansluten till Nordea via Internet och telefon för förmyndare.

En ytterligare förutsättning för att öppna ett Investeringsparkonto är att Kund- en öppnar ett inlåningskonto i Banken som ansluts till Investeringsparkontot samt godkänner Bankens Allmänna villkor för Handel med och förvar av fond- andelar. Önskar Kunden placera i andra finansiella instrument än fonder krävs att Kunden tecknat avtal om någon av Bankens aktiehandelstjänster jämte avtal om förvar av värdepapperen, antingen servicekonto eller depå, på dessa respektive tjänsters allmänna villkor.

#### Elektronisk kommunikation

Kunden samtycker till att Banken tillhandahåller information enligt detta avtal via e-post till av Kunden uppgiven e-postadress eller via elektroniskt meddel- ande i Kundens Internetbank.

#### Begränsat skattskyldig

Investeringsparkonto kan innehas av Kunden oberoende av om Kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.

En förutsättning för att kunna fortsätta att inneha Investeringsparkonto när Kund blir begränsat skattskyldig och har Investeringsparkonto med service-

konto är att Kundens innehav flyttas till ett Investeringsparkonto med depå. När sådan Kund blir begränsat skattskyldig kommer därför Banken att flytta Kundens innehav till Investeringsparkonto med depå som Banken öppnar för Kundens räkning i Kundens namn.

Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om Kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.

#### Godkännande från överförmyndaren

Förmyndare får inte utföra transaktioner som enligt lag kräver godkännande från överförmyndaren.

#### Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Banken enligt detta avtal, vilket således omfattar samtliga ovannämnda villkor, pantförskriver Kunden härmed till Banken samtliga de Kunden tillhöriga finansiella instrument som förvärvats genom Banken i samband med köppupp- drag. Giltig pantsättning gentemot omyndig kund förutsätter godkännande från överförmyndaren. Härutöver hänvisas till vad som sägs i allmänna villkor för handel med finansiella instrument om Bankens rätt avseende pant.

#### Fullmakt 1

Kunden befullmäktigar härmed Banken att, om behov finns, för Kundens räk- ning öppna en depå och/eller annat konto eller öppna ett annat Investerings- sparkonto hos Banken enligt gällande villkor samt att, i enlighet med lagen om investeringsspar-konto och villkoren i detta avtal, till sådant öppnat konto överföra tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto eller detta avtal inte får eller ska förvaras på Investeringsparkontot.

#### Fullmakt 2

Kunden befullmäktigar härmed Banken att i samband med transaktioner avse- ende finansiella instrument genom Banken företräda mig vid förvärv/avyttring jämte mottagande/verkställande av leverans av finansiella instrument samt betalning, mottagande och kvittering av likvida medel för min räkning.

<b>Underskrift</b>	Härmed intygas att jag har tagit del av och godkänner ovanstående villkor och riktlinjer. Jag bekräftar även att jag har tagit del av Förhands- information om Investeringsparkonto (ISK) (inkl. information om godkända investeringstillgångar i två bilagor), Allmän information om egen- skaper och risker avseende värdepapper samt Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument.			
	Ort och datum			
	Kontohavarens underskrift (förmyndare om kontohavaren är omyndig)			
	Namnförtydligande			
<b>Bankens noteringar</b>	Legitimation	Isignum	Legitimation nr	Erfarenhet och kunskap kontrollerad
	<input type="checkbox"/> ID-kort <input type="checkbox"/> Kör- kort <input type="checkbox"/> Svenskt pass 98- <input type="checkbox"/> Känd			

K

Kundens blad

(jun 23)  
3 (12)

### Investeringsparkonto (ISK), Allmänna villkor, 9743V006

Dessa Allmänna villkor gäller för schablonbeskattat sparande på Investeringsparkonto i Nordea Bank Abp, filial i Sverige, i fortsättningen Banken. En förutsättning för att öppna ett Investeringsparkonto är att Kunden öppnar ett inlåningskonto i Banken som ansluts till Investeringsparkontot samt godkänner Bankens Allmänna villkor för Handel med och förvar av fondandelar. Önskar Kunden placera i andra finansiella instrument krävs att Kunden tecknat avtal om någon av Bankens aktiehandelstjänster jämte avtal om förvar av värdepapperen, antingen servicekonto eller depå, på dessa respektive tjänsters allmänna villkor.

#### Definitioner

##### Annat Eget Konto

Sådan depå, sådant servicekonto och/eller konto som inte är ett Investeringsparkonto och som Kunden, eller Banken för Kundens räkning, har öppnat hos Banken eller som Kunden har öppnat hos ett annat institut.

##### Avtalet

Det av parterna ingångna avtalet om Investeringsparkonto inklusive Bankens vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR samt Nordeas riktlinjer för orderutförande.

##### Betydande Ägarandelar

Finansiella Instrument som getts ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

##### EES

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

##### Finansiella Instrument

Sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

##### Godkända Investeringstillgångar

Sådana av Banken godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

##### MTF-plattform

Sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

##### Fond

Sådan värdepappersfond som avses i lagen om värdepappersfonder samt motsvarande utländskt fondföretag eller specialfond som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

##### Investeringsföretag

Värdepappersinstitut som enligt lag får ingå avtal om Investeringsparkonto.

##### Investeringstillgångar

Tillgångar som enligt lagen om investeringssparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs. sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en MTF-plattform eller (iii) utgör andelar i en Fond. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

##### Investeringsparkonto

Sådan konto som uppfyller kraven i lagen om investeringssparkonto.

##### Kontofrämmande Tillgång

Sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

##### Kvalificerade Andelar

Sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

##### Närstående

Sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

##### Reglerad Marknad

Sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

#### 1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

- 1.1.1 På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.
- 1.1.2 En uppräknning av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Bankens FÖRHANDSINFORMATION OM ISK.
- 1.1.3 Banken ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Banken även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.
- 1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.
- 1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Banken har förtecknat det på kontot.

#### 2. Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot

##### 2.1 Överföring från eget konto

- 2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget Konto betraktas överföringen skatterättsligt som en avyttring. Överföring enligt denna punkt 2.1.1 är möjlig endast i den mån banken vid var tid så medger.
- 2.1.2 Kunden får till Investeringsparkontot överföra varken Investeringstillgångar som inte är godkända av Banken eller Kontofrämmande Tillgångar.

##### 2.2 Överföring från annan person

- 2.2.1 Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:
  1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
  2. på så sätt att nya fondandelar utfärdas i en Fond;
  3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
  4. från Banken;
  5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
  6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;

K

Kundens  
blad

(jun 23)  
4 (12)

### Investeringsparkonto (ISK), Allmänna villkor, 9743V006, forts

7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringsparkonto; eller
  8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:
1. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
  2. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
  3. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.3 Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringsparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:
1. från emittenten om tillgångarna senast den 30:e dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
  2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
  3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
  4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
  5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringsparkontot.
- 2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1 och 2.2.3 får dock inte överföras till Investeringsparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3.
- 2.2.5 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringsparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

### 3. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringsparkontot

#### 3.1 Överföring till eget konto

- 3.1.1 Kunden får överföra Investeringsstillgångar från Investeringsparkontot till ett annat eget Investeringsparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringsstillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.
- 3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto.

#### 3.2 Överföring till annan person

- 3.2.1 Kunden får överföra Investeringsstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:
  1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;
  2. på så sätt att fondandelar i en Fond löses in;
  3. till den som har emitterat tillgångarna;
  4. till Banken;
  5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
  6. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
  7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.
- 3.2.2 Kunden får även överföra Investeringsstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.2.3 Kunden får överföra Investeringsstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringsparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.
- 3.2.4 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringsparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

### 4. Tillfällig förvaring av vissa typer av Finansiella Instrument

#### 4.1 Allmänt

- 4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringsstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringsparkontot.
- 4.1.3 Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringsparkontot.

#### 4.2 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken

- 4.2.1 Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 60:e dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

#### 4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 30:e dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringsparkontot senast denna dag.

K

Kundens blad

(jun 23)  
5 (12)



### Investeringsparkonto (ISK), Allmänna villkor, 9743V006, forts

- 4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringsstillgångar när de överfördes till Investeringsparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2–5, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 60:e dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.
- 4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringsparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringsparkontot till och med den 60:e dagen efter den dag då de emitterades.

#### 4.4 Flytt av Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken och av Kontofrämmande Tillgångar

- 4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringsparkontot. En sådan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat eget förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna. Överföring enligt denna punkt 4.4.1 är möjlig endast i den mån banken vid var tid så medger.
- 4.4.2 Om Kunden inte senast 10 dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringsstillgångar som Banken inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Banken till vilket annat eget Investeringsparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Banken för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Banken bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.
- 4.4.3 Om Kunden inte senast 10 dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 – 4.3.3 har överlåtit eller annars överfört Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot eller anvisat Banken till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Banken efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Banken eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Banken bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

#### 4.5 Informationsskyldighet

- 4.5.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringsstillgångar som inte är godkända av Banken eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, så snart som möjligt informera Banken om detta.
- 4.5.2 Banken ska inom fem dagar från det att det kommit till Bankens kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringsparkontot.
- 4.5.3 Vid tillämpning av 4.5.2 ska Banken anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringsparkontot när 25 dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringsparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

#### 5. Kontanta medel

- 5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringsparkontot.
- 5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringsparkontot.

#### 6. Ränta, utdelning och annan avkastning

- 6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringsparkontot ska överföras direkt till Investeringsparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.
- 6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringsparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Banken efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Banken.

#### 7. Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

- 7.1.1 Placering i fondandelar får ske efter det att Kunden godkänt Allmänna villkor för Handel med och förvar av fondandelar. Därutöver gäller för varje fond vid var tid av respektive fondbolag beslutade och av Finansinspektionen godkända fondbestämmelser.
- 7.1.2 Placering i övriga finansiella instrument får ske efter det att Kunden ingått antingen separat Servicekontoavtal med tillhörande allmänna villkor mm eller Depåavtal med tillhörande allmänna bestämmelser.
- 7.1.3 Bankens åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot följer tillämpliga villkor av Bankens vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR SERVICEKONTO ELLER ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ.
- 7.1.4 Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av de i avsnitt 7.1.3 angivna villkoren/bestämmelserna, om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringsparkonto.

#### 8. Handel med Finansiella Instrument

##### 8.1 Allmänt

- 8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringsparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, Bankens vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR och Nordeas riktlinjer för orderutförande.
- 8.1.2 Banken ska på kunds begäran tillhandahålla Kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i 8.1.1 i pappersformat eller på sin hemsida.
- 8.1.3 Banken förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringsstillgångar som är godkända av Banken respektive av mottagande Institut samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringsparkonto.

K

Kundens  
blad

(jun 23)  
6 (12)

### Investeringsparkonto (ISK), Allmänna villkor, 9743V006, forts

#### 8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

- 8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Banken ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.
- 8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot.
- 8.2.3 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2

#### 8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument

- 8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 punkterna 1-7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringsparkontot.
- 8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, får Kunden välja om ersättning som erhålls i form av kontanta medel ska överföras direkt till Investeringsparkontot eller till konto utanför Investeringsparkontot.
- 8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringsparkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringsparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringsparkontot sker i enlighet med 2.2.3 - 2.2.5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.
- 8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringsparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Banken efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Banken.

#### 9. Pantsättning

- 9.1.1 Till säkerhet för samtliga mina nuvarande och blivande skyldigheter gentemot banken enligt Avtalet pantförskriver kunden härmed till banken samtliga de kunden tillhöriga finansiella instrument som förvärvats genom banken i samband med köpuppdrag. Giltig pantsättning gentemot omyndig förutsätter godkännande från överförmyndaren. Härutöver hänvisas till vad som sägs i allmänna villkor för handel med finansiella instrument om bankens rätt avseende pant.
- 9.1.2 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringsparkontot som säkerhet för skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Banken.
- 9.1.3 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot Banken enligt Avtalet, t.ex. att Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringsparkontot, får Banken ta panten i anspråk på det sätt Banken finner lämpligt. När Banken tar panten i anspråk ska den förfara med omsorg och, om det är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan nackdel för Banken, i förväg underrätta Kunden om detta.

#### 10. Överlåtelse av Investeringsparkonto

- 10.1.1 Investeringsparkontot kan inte överlåtas.

#### 11. Överföringar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag

- 11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringsparkonton hos olika Investeringsföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringsföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.
- 11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringsföretag ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringsparkontot hos det mottagande Investeringsföretaget.
- 11.1.3 Vid överföringar till Investeringsparkontot från ett annat Investeringsföretag får Banken vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringsparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.
- 11.1.4 Notera att överföring av Finansiella Instrument mellan Investeringsparkontot och annat eget förvar är möjlig endast i den mån banken vid var tid så medger (se 2.1.1 och 4.4.1).

#### 12. Uppsägning av Investeringsparkontot

- 12.1.1 Banken kan säga upp Avtalet per brev till upphörande 60 dagar efter det att Kunden enligt 16.1.1 ska anses ha fått meddelandet.
- 12.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet på de sätt som framgår enligt 16.2.1 till upphörande 30 dagar efter det att Banken enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.
- 12.1.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 eller 12.1.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvarings-tjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringsparkontot.
- 12.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringsparkontots avslutande enligt 12.1.5.
- 12.1.5 Investeringsparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1, 12.1.2, 12.1.3 eller 14.2.4. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringsparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringsparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska samtliga tillgångar flyttats från Investeringsparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringsparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.
- 12.1.6 Om Kunden inte senast 10 dagar från uppsägning enligt 12.1.1, 12.1.2, 12.1.3 eller 14.2.4 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Banken för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Banken bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringsparkontot till ett Annat Eget Konto i Banken och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Banken.

K

Kundens blad

(jun 23)  
7 (12)

### Investeringsparkonto (ISK), Allmänna villkor, 9743V006, forts

#### 13. Upphörande av Investeringsparkontot på grund av lag

- 13.1.1 Om kontot upphör som Investeringsparkonto enligt 28 § lagen om investeringsparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Banken ska, inom fem dagar från det att Banken fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringsparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna
- 13.1.2 Om Kunden inte senast 10 dagar från det att Banken har informerat Kunden om Investeringsparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Banken vidta de åtgärder som framgår av 12.1.6 och därefter avsluta kontot.

#### 14. Skatter, avgifter och övriga kostnader

##### 14.1 Skatt på Investeringsparkontot

- 14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringsparkontot, t ex utländsk källskatt och svensk kupongskatt på utdelning.
- 14.1.2 Banken ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringsparkonto
- 14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringsparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

##### 14.2 Begränsat skattskyldig

- 14.2.1 Investeringsparkontot kan innehas av Kunden om denne är begränsat skattskyldig i Sverige. Om Kunden har Investeringsparkonto med servicekonto måste dock Kundens innehav flyttas till Investeringsparkonto med depå. Banken har rätt att initiera och genomföra sådan flytt för Kundens räkning.
- 14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om Kunden är obegränsat eller begränsat skattskyldig i Sverige.
- 14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Banken skriftligen anmäla varje ändring av Kundens skatterättsliga hemvist. Banken har rätt att meddela vilken typ av handlingar som Kunden ska inkomma med för att styrka skatterättslig hemvist.
- 14.2.4 För Kund som är begränsat skattskyldig i Sverige gäller särskilda skatteregler, vilket medför att avsnitt 14.1.2 inte gäller för Kunder som är begränsat skattskyldiga.

##### 14.3 Avgifter

- 14.3.1 Uppgifter om Bankens avgifter för Investeringsparkontot samt tjänster som har samband med Investeringsparkontot framgår av Bankens FÖRHANDSINFORMATION OM ISK.
- 14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Bankens hemsida. På Kundens begäran ska Banken även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.
- 14.3.3 För det fall det enligt Bankens bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Banken på det sätt som är lämpligt sälja tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Banken får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Bankens bedömning medför att nämnda risk skulle upp-

stå eller öka. Banken ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bankens bedömning kan ske utan nackdel för Banken, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

#### 14.4 Övriga kostnader

- 14.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

#### 15. Ändring av allmänna villkor och avgifter

- 15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Bankens avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.
- 15.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1.1 omgående säga upp Avtalet.

#### 16. Meddelanden

##### 16.1 Meddelande från Banken

- 16.1.1 Banken lämnar meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.
- 16.1.2 Banken har även rätt att lämna meddelanden till Kunden via Bankens internettjänst eller via e-post till av kunden i Avtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.
- 16.1.3 Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.
- 16.1.4 Meddelande genom Bankens internettjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.
- 16.1.5 Med bankdag avses i dessa villkor dag i Sverige som inte är söndag, allmän helgdag eller dag som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är f.n. lördag, midsommarafton samt nyårsafton).

##### 16.2 Meddelande till Banken

- 16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Banken via Investeringsföretagets internet- eller telefontjänst, genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Banken inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Banken.
- 16.2.2 Meddelande från Kunden ska Banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Banken anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Banken borde fått det.

K

Kundens  
blad

(jun 23)  
8 (12)



## Investeringsparkonto (ISK), Allmänna villkor, 9743V006, forts

**17. Övriga villkor****17.1 Utlämnande av uppgift till annan, behandling av personuppgifter m.m.**

- 17.1.1 Banken kan, till följd av svenska/utländsk lag, svenska utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Avtalet och därtill anslutna tjänster. Det åligger Kunden att på begäran av Banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.
- 17.1.2 Som personuppgiftsansvarig behandlar Banken personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bankens dataskyddspolicy som finns på följande länk [www.nordea.se/dataskyddspolicy](http://www.nordea.se/dataskyddspolicy) eller kontakta Banken. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

**17.2 Ansvarsbegränsning**

- 17.2.1 Banken är inte ansvarig för skada som beror av svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.
- 17.2.2 Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas Banken, om den varit normalt aktsam.
- 17.2.3 Banken svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande Finansiella Instrument.

- 17.2.4 Banken ansvarar inte för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet. Vad gäller handel med Finansiella Instrument, se ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT SAMT ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED OCH FÖRVAR AV FONDANDELAR.
- 17.2.5 Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i 17.2.1, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt detta avtal eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument, får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans ska Banken respektive Kunden inte vara skyldig att erlägga ränta.
- 17.2.6 Vad som ovan sagts gäller inte i den mån annat följer av lagen om kontoföring av finansiella instrument eller lagen om investeringssparkontot.

**17.3 Reklamation**

- 17.3.1 Om Kunden vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, kontoinformation eller annan information om innehav och transaktioner, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt Avtalet, ska Kunden omgående underrätta Banken om detta (reklamation). Om Kunden vill begära hävning av köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

**17.4 Tillämplig lag och tvist**

- 17.4.1 Tolkning och tillämpning av Avtalet ska ske enligt svensk rätt. Tvist mellan Kunden och Banken på grund av Avtalet ska avgöras av svensk domstol.

### Handel med och förvar av fondandelar, Allmänna villkor, 9211V007

#### A. Definitioner

I dessa villkor ska nedan angivna definitioner ha följande betydelse:  
**extern fond:** fond som inte administreras av företag inom Nordea-koncernen;

**fond:** en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, en specialfond enligt vad som vid var tid gällande lagstiftning om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller andel i utländsk värdepappersfond, specialfond eller annan motsvarande fond;

**fondandel:** andel eller i förekommande fall aktier i en fond avseende vilken banken från tid till annan tillhandahåller tjänster enligt dessa villkor;

**fondföretag:** fondbolag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, förvaltare av specialfond enligt vad som vid var tid gällande lagstiftning om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller utländskt institut som fullgör motsvarande uppgifter; och

**värdepappersinstitut:** svenskt eller utländskt värdepappersinstitut eller annat institut som banken anlitar för hantering av order avseende köp och försäljning/inlösen av fondandelar och förvar av fondandelar.

#### B. Bestämmelser om handel

##### 1. Omfattning

Detta avsnitt med bestämmelser om handel gäller för samtliga typer av fondandelar, vilka banken vid var tid erbjuder handel i.

##### 2. Köp och försäljning/inlösen av fondandelar

Handel med fondandelar på kundens uppdrag utförs genom att banken skickar kundens order till respektive fondföretag eller vidarebefordrar ordern till ett värdepappersinstitut som i sin tur skickar ordern till fondföretaget. Order avseende köp och försäljning/inlösen (i fortsättningen benämnt inlösen) av fondandelar lämnas till bankens kontor eller på sätt som i särskild ordning överenskommit med kunden.

Banken utför order enligt bankens vid var tid gällande riktlinjer för orderutförande, dessa allmänna villkor och de övriga villkor eller regler som vid var tid gäller för handel med respektive fondföretags andelar. Med sådana villkor och regler förstås vid var tid gällande fondbestämmelser och/eller villkor/bestämmelser antagna av respektive fondföretag (prospekt) eller motsvarande, andra bestämmelser som gäller vid handel med fondandelar av aktuellt slag samt regler antagna av eventuell handelsplats, clearingorganisation, central värdepappersförvarare eller motsvarande. Kunden är bunden av nämnda riktlinjer, villkor, bestämmelser och regler vid bankens orderutförande avseende fondandelar. Kunden kan erhålla nu nämnda riktlinjer, villkor, bestämmelser och regler från banken.

Order avseende vissa fonder kan utföras endast under vissa dagar. Vid handel i extern fond gäller i förhållande till banken normalt inte de bryttider för handel som anges i prospekt/faktblad för den fonden.

Vid köp av fondandelar förbinder sig kunden att hålla likvidbeloppet tillgängligt för banken vid ordertillfället. Beloppet är här efter spärrat på likvidkontot till dess det tillförs fonden. Köpta fondandelar registreras i kundens namn i fondföretagets fondandelsägarregister eller förvaltarregistreras i bankens register. Vid inlösen av fondandelar ska dessa finnas tillgängliga för banken när kunden lämnar sin order. Kunden erhåller likvid för inlösen efter det att banken mottagit likviden från fondföretag eller värdepappersinstitut. Normalt erhåller kunden likviden två bankdagar efter inlösen. Banken äger rätt att underlåta att utföra lämnad order eller utföra denna endast till viss del om likvidbelopp helt eller delvis saknas respektive om fondandelar inte är tillgängliga för banken samt om banken inte förses med uppgifter som krävs för åtgärden. Skulle

banken i sådant fall ändå välja att helt eller delvis utföra lämnad order har banken rätt till ersättning för de kostnader som därigenom uppkommer för banken jämte ränta.

Medel i utländsk valuta som banken erlägger respektive mottar för kundens räkning ska, innan redovisning sker till kunden, omräknas till svenska kronor genom bankens försorg enligt av banken vid var tid tillämpad växlingskurs.

##### 3. Restriktioner vid handel

Banken förbehåller sig rätt att besluta vilka fondandelar som banken vid var tid erbjuder handel i. Sådan uppgift kan erhållas hos banken.

##### 4. Utländsk anknytning

Beroende på reglerna i den jurisdiktion som gäller för utländska fondandelar kan kundens rättigheter avseende sådana andelar avvika från vad som gäller för fondandelar i svenska fonder. Beträffande utländska fondandelar kan banken gentemot kunden komma att tillämpa andra tidsfrister än de tidsfrister som tillämpas i det land där en åtgärd ska verkställas.

##### 5. Utförande eller vidarebefordran av order utan bedömning av kunskap och erfarenhet

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order avseende fondandelar på kundens initiativ kan banken komma att underlåta att begära information om huruvida kunden har nödvändig kunskap om och erfarenhet av den aktuella tjänsten eller fondandelen samt underlåta att bedöma om den aktuella tjänsten eller fondandelen är passande för kunden.

##### 6. Transaktionsbesked

Kunden erhåller avräkningsnota avseende förändring av innehavet i samband med enstaka transaktion. Vid månadssparande eller annat regelbundet sparande erhålls avisering av genomförda transaktioner kvartalsvis.

##### 7. Reklamation

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller annan information om transaktioner, att avräkningsnota eller annan rapportering uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande. Kunden ska omgående underrätta banken om detta (reklamation). Om kunden vill begära hävning av en utförd order ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken. Kunden är medveten om att rätt att begära hävning av en utförd order kan vara begränsad genom bestämmelser antagna av respektive fondföretag och att kunden är bunden, också i förhållande till banken, av sådan begränsning. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

#### C. Bestämmelser om förvar

##### 1. Omfattning

Detta avsnitt med bestämmelser om förvar gäller endast för fondandelar i kollektiva investeringsfonder i Luxemburg (SICAV-bolag med variabelt aktiekapital) vilka förvaltas av företag inom Nordea-koncernen, samt fondandelar i extern fond.

##### 2. Förvaltarregistrering

Banken förvaltarregistrerar kundens innehav av fondandelar i bankens namn hos respektive fondföretag, hos institut som fullgör sådan uppgift för respektive fond eller hos värdepappersinstitut. Banken äger vidta erforderliga åtgärder för sådan registrering och har rätt att registrera kundens fondandelar tillsammans med andra andelsägares innehav av fondandelar i bankens namn enligt ovan, liksom att uppdra åt annan att vidta nödvändiga åtgärder för att för kundens räkning i bankens namn registrera fondandelar enligt ovan.

K

Kundens  
blad

(jun 23)  
10 (12)

### Handel med och förvar av fondandelar, Allmänna villkor, 9211V007, forts

Banken ska förteckna och, i förekommande fall, förvara fondandel som förvaltarregistrerats enligt ovan. Kundens innehav av fondandelar registreras därför av banken i bankens register. I registret skiljer banken kundens innehav från andra kunders innehav.

Banken förbehåller sig rätt att besluta vilka fondandelar som vid var tid ska kunna förvaltarregistreras. Sådan uppgift kan erhållas från banken.

#### 3. Restriktioner vid förvar

Till följd av beslut av respektive fondföretag kan det finnas restriktioner rörande innehav och förvärv av fondandelar. Om förvärv skett trots sådan restriktion har banken rätt att dels vägra förvaltarregistrering av sådana fondandelar, dels låta inlösa aktuella andelar.

#### 4. Separationsrätt

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att banken eller värdepappersinstitut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar, är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att fondandelarna hålls avskilda från bankens eller värdepappersinstitutets egna tillgångar.

Vid förteckning och förvaring hos värdepappersinstitut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kundens fondandelar separat från bankens eller värdepappersinstitutets egna fondandelar, varvid kundens fondandelar vid en konkursituation kan komma att ingå i värdepappersinstitutets eller bankens tillgångar. Värdepappersinstitutet kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens fondandelar och därtill kopplade fordringar.

#### 5. Andra åtgärder

Banken förbinder sig att beträffande fondandelar för kundens räkning underrätta kunden om sammanläggning och delning av fond eller annan åtgärd som följer av lag eller avtal avseende förvaltarregistrerad fondandel, samt motta och om inte kunden meddelat annat återinvestera utdelning avseende fondandel sedan banken i förekommande fall gjort avdrag för preliminär skatt/kupongskatt.

Åtgärder enligt denna punkt förutsätter att banken i god tid fått fullgod information från respektive fond eller fondföretag om den omständighet som föranleder åtgärden.

Banken äger rätt att företräda kunden i frågor relaterade till kundens förvaltarregistrerade fondandelar.

#### 6. Omregistrering m.m.

Vid kundens uppdrag om omregistrering av fondandelar i externa fonder från registrering i kundens namn hos respektive fondbolag till registrering i bankens namn reserverar sig banken för handläggningstiden för sådan omregistrering respektive handläggningstiden för bekräftelse från respektive fondföretag. Banken äger rätt att vid var tid bestämma om sådan omregistrering får ske. Banken har även rätt att upphöra med att tillhandahålla förvaltarregistrering. I sådant fall ska banken underrätta kunden 30 dagar innan sådan omregistrering sker och åter låta registrera kunden som innehavare i fondandelsägarregistret eller motsvarande hos respektive fondföretag eller tillämpa punkt D 12 tredje stycket.

Kunden har rätt att när som helst hos banken skriftligen begära att fondandelar som är förvaltarregistrerade istället registreras i kundens namn i fondandelsägarregistret eller motsvarande hos respektive fondföretag. Efter sådan omregistrering omfattas sådana fondandelar inte av bestämmelserna i detta avsnitt C.

#### 7. Information om innehav

Kunden erhåller årsbesked utvisande innehavet av förvaltarregistrerade fondandelar per den 31 december föregående år.

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av information om innehav och eventuella övriga fel eller brister vid upp-

dragets utförande. Kunden ska utan dröjsmål underrätta banken om detta (reklamation).

#### 8. Felaktig registrering

Om banken av misstag skulle förvaltarregistrera fondandelar i kundens namn i bankens register har banken rätt att korrigera registreringen. Om kunden förfogat över av misstag registrerade fondandelar, ska kunden snarast möjligt överföra dessa till banken.

Om banken vidtagit korrigerande enligt ovan, ska banken utan dröjsmål underrätta kunden om detta. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot banken med anledning av sådana misstag. Vad som ovan angivits gäller även när banken annars registrerat fondandelar i kundens namn eller i samband därmed satt in medel på kundens likvidkonto eller annat konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit kunden.

#### 9. Överföring av fondandelar

Kunden har rätt att föra över fondandelar till annat institut. Kunden ska i sådant fall, på det sätt och med de uppgifter banken från tid till annan anvisar, anmäla till banken vart andelarna ska föras.

### D. Generella bestämmelser

#### 1. Redovisning

Redovisning av fondandelar sker med det decimaltal banken tillämpar. Redovisar en fond innehav av fondandelar till banken med angivande av fler decimaler än vad banken tillämpar, avrundar banken enligt gängse avrundningsregler innan redovisning sker till kunden.

#### 2. Restriktioner

Fondandelar kan inte förvärfas och innehas gemensamt av flera personer.

#### 3. Information om fonder

Kunden kan erhålla faktablad och informationsbroschyr innehållande fondbestämmelser och/eller villkor/bestämmelser antagna av respektive fondföretag (prospekt) eller motsvarande, senaste halvårsrapport samt övrig information om fonden som banken åtagit sig att tillhandahålla via bankens kontor eller hemsida. Den information som kan erhållas enligt ovan kan variera beroende på fondens hemvist och organisationsform och på vad banken åtagit sig att tillhandahålla.

Information om fond som inte förvaltas av företaget inom Nordeakoncernen och som banken inte aktivt marknadsför, distribuerar och säljer kan kunden erhålla från det fondföretag som tillhandahåller den fonden. Banken ansvarar således inte för att distribuera någon information avseende sådan fond, om inte annat följer av lag eller föreskrift.

Banken ansvarar inte i något fall för riktigheten i information som anges i denna punkt.

#### 4. Medgivande till utlämnande av kundinformation

Kunden medger banken rätt att om respektive fondföretag eller annan som agerar på fondföretagets eller fondens uppdrag så begär, lämna ut uppgift till den som begär det om kundens namn, adress, innehav av andelar, kopia på identitetshandling samt, vid köp, uppgift om varifrån likviden kommer samt annan uppgift om kunden om detta följer av avtal mellan banken och respektive fondföretag eller annan som agerar på fondföretagets eller fondens uppdrag.

Banken kan därutöver, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för fondandelar vara skyldig att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden. Det åligger kunden att på begäran av banken tillhandahålla sådan information, inkluderande skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

K

Kundens blad

(jun 23)  
11 (12)

### Handel med och förvar av fondandelar, Allmänna villkor, 9211V007, forts

#### 5. Avgifter

För tjänster enligt dessa villkor tar banken ut avgifter enligt vid var tid av banken tillämpad prislista. Kunden ska svara för avgifter som tas ut av en fond eller ett fondföretag enligt vid var tid gällande fondbestämmelser och/eller villkor/bestämmelser antagna av respektive fondföretag (prospekt) eller motsvarande för respektive fond. Kunden ska också svara för eventuella skatter, kostnader och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av order som banken utför enligt dessa villkor.

#### 6. Ändring av dessa villkor

Banken äger rätt att ändra dessa villkor. Sådana ändringar ska ha verkan gentemot kunden från och med en månad efter det att banken på det sätt som anges i punkt D 7 till kunden avsänt meddelanden om ändringen.

#### 7. Meddelande från banken

Banken lämnar meddelanden och information till kunden via bankens internetjänster, e-post eller annan elektronisk kommunikation som banken och kunden avtalat om, när banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som banken ska ge i samband med tjänsternas utförande enligt dessa villkor levereras kostnadsfritt även på papper.

I de fall banken lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande). Kunden och banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av banken med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom bankens internetjänst, e-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett sådant meddelande vid en tidpunkt som inte är bankens normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

Kunden ska omedelbart underrätta banken om adressändring samt andra ändrade kontaktuppgifter.

#### 8. Begränsning av bankens ansvar

Banken är inte ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken om den varit normalt aktsam.

Banken svarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande fondandelar.

Banken ansvarar inte för indirekt skada, såvida inte kunden är konsument och skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet. Föreligger hinder för banken att verkställa betalning eller leverans eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp tills dess hindret har upphört. Om banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning eller leverans av fondandelar, ska banken respektive kunden inte vara skyldig att erlägga ränta.

Banken svarar inte för skada som orsakats av fondföretag eller uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden, och inte heller för riktigheten i information om fond som härrör från det fondföretag som tillhandahåller fonden eller annan extern informationslämnare.

#### 9. Information om behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bankens personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bankens dataskyddspolicy som finns på följande länk [/www.nordea.se/dataskyddspolicy](http://www.nordea.se/dataskyddspolicy) eller kontakta Banken. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerade rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

Kunden ska vidarebefordra Bankens dataskyddspolicy till registrerade vars personuppgifter överförs till och behandlas av Banken.

#### 10. Skatter och kontrolluppgifter

Kunden ska svara för eventuella skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdrag som banken utför för kundens räkning enligt dessa villkor.

Banken ska i förekommande fall lämna kontrolluppgift på innehav och utdelning samt på kapitalvinst och kapitalförlust enligt vid var tid gällande lag härom. Kunden måste dock själv begära in anskaffningsvärde på fondandelar i de fall banken inte erhåller sådant anskaffningsvärde från fondföretaget.

#### 11. Språk

Information rörande vissa fonder kan komma att tillhandahållas på engelska. Under avtalstiden kommer banken att kommunicera med kunden på svenska.

#### 12. Upphörande

Kunden har rätt att säga upp avtalet till upphörande per den dag banken mottagit en av kunden undertecknad uppsägning. Banken har rätt att säga upp avtalet till upphörande 30 dagar efter det att skriftligt meddelande om detta har sänts till kunden. Vardera parten har dock rätt att säga upp avtalet till omedelbart upphörande vid den andra partens väsentliga avtalsbrott, där rättelse, trots uppmaning om detta, inte snarast möjligt vidtagits, samt om part är eller kan anses vara på obestånd.

Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa villkor. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Finns fondandelar förvaltarregistrerade vid avtalets upphörande ska kunden i sådant fall, på det sätt och med de uppgifter banken från tid till annan anvisar, anmäla till banken vart andelarna ska föras. Om kunden inte inom rimlig tid anmäler detta till banken, har banken rätt att omregistrera fondandelarna i kundens namn i fondandelsägarregistret eller motsvarande hos respektive fondföretag. Om sådan omregistrering eller överföring enligt bankens bedömning inte kan ske i enlighet med en fonds regler eller i enlighet med av kunden lämnade anvisningar, får banken på det sätt banken finner lämpligt inlösa eller på annat sätt avveckla fondandelar liksom, om fondandelarna saknar värde, låta avregistrera dessa. Ur likviden äger banken rätt att ta ut avgift för avvecklingskostnader. Resterande likvid utbetalas till kunden.

#### 13. Tillämplig lag och tvist

På detta avtal och bankens riktlinjer för orderutförande ska svensk rätt vara tillämplig och om talan väcks av banken ska tvisten avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land.

K

Kundens blad

(jun 23)  
12 (12)